

Первеева Айтана Нарановна, студентка 3 курса

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Москва, Россия

Бердышев А. В., научный руководитель, к.э.н., доцент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Москва, Россия

ОБЩЕСТВО БЕЗ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Аннотация: В данной статье отображены наиболее острые проблемы развития общества без наличных денег, с которыми могут столкнуться все участники экономических отношений. Переход от наличных денег к безналичным представляет собой отражение закономерного шага эволюции денег. Он способствует развитию экономики и экономических отношений, а также делает их более прозрачными и открытыми, что, безусловно, является наиважнейшей задачей развития общества.

Ключевые слова: Наличные деньги, безналичные деньги, безналичная система, эволюция денег, банковские карты, финансовая политика, потребительские товары и услуги.

Abstract: This article shows the most acute problems of development of society without cash, which all participants of economic relations can face. The transition from cash to non-cash is a reflection of a natural step in the evolution of money. It contributes to the development of the economy and economic relations, as well as makes them more transparent and open, which, of course, is the most important task for the development of society.

Keywords: Cash, cashless money, cashless system, evolution of money, bank cards, financial policy, consumer goods and services.

В последние десятилетия жители большинства развитых стран сталкиваются с реализацией процесса информатизации, что способствует преобразованиям денежно-кредитной системы. В мировом экономическом пространстве расширяется сфера безналичных платежей при этом роль наличных в жизни людей снижается. И возникает вопрос: "Возможно ли существование общества без наличных денег и какие в этих условиях могут возникнуть проблемы?"

На наш взгляд, опыт многих экономически развитых стран, где преобладают безналичные платежи, показывает, что общество вполне может обходиться без наличных денег. Так, на начало 2018 г. в Швеции около 97 % платежных операций осуществлялось в безналичной форме, в Японии – 93 %, в Южной Корее – почти 98 %. Эксперты к странам, имеющим высокий уровень по объемам безналичных платежей относят также Данию, Финляндию, Норвегию и США [4]. Дания планирует полностью отказаться от наличных денег [2, с. 44]. Южная Корея отказалась от металлических монет, Индия уже вывела из оборота наличные крупного номинала, в Европе также постепенно изымают из обращения крупные купюры [8]. На смену наличным и пластиковым картам приходят цифровые носители и программируемые деньги, которые сокращают ресурсы и время при осуществлении онлайн-переводов для различных покупок и оплате услуг.

Вместе с тем, люди будут продолжать использовать наличные в случае, если нет возможности заплатить безналичным способом и когда расчёт ведётся небольшими суммами [3].

А такие сделки как приобретение недвижимости, автомобилей, билетов для путешествий, оплата продуктов питания, одежды, коммунальных платежей, выплата зарплаты и так далее будут массово реализовываться только посредством безналичных средств, вытесняя со временем наличные деньги.

В России также активно развиваются современные платежные технологии. По последним данным Минэкономразвития, на российском рынке

в 2018 году использовались 180 млн различных банковских карт. Доля оборота по банковским картам в общих расходах россиян увеличилась с 9% в 2011 году до 39% в 2018 году [8].

По последним озвученным данным в средствах массовой информации, Минэкономразвития было предложено нескольким российским регионам «с высоким уровнем доступности платёжных услуг» принять участие в эксперименте, суть которого — полный отказ от расчётов юридических с физическими лицами в наличной форме, в том числе за выполненные работы и оказанные услуги по гражданско-правовым договорам. В основном предложение было оценено и одобрено, Минэкономразвития с учётом такой реакции на свою инициативу согласилось с таким форматом эксперимента, чтобы обязательно учитывались мнения регионов. Центробанку рекомендовано разработать соответствующие поправки в законодательство.

По мнению директора программы «Мастер финансов» Российской экономической школы Алексея Горяева в комментарии News.ru, «в развитых странах государство использует безналичные способы оплаты для увеличения налоговых поступлений и нет ничего неожиданного в том, что возглавляемое Максимом Орешкиным ведомство выступает за увеличение доли безналичных операций, при этом с теневым рынком нужно бороться намного эффективнее, однако одних запретительных мер для этого будет недостаточно». Далее профессор отмечает, что до сих пор ни в одной стране не произошёл полный отказ от наличности по той простой причине, что у каждой формы денег есть свои плюсы и минусы. На сегодняшний день в России пока не просматриваются предпосылки к полной замене наличных денег на безналичные, пока только дискуссии по данному вопросу [7].

Несмотря на явный тренд, который несёт в себе эта инициатива по развитию современных финансовых стандартов, наиболее развитые в экономическом отношении регионы России восприняли её негативно. С какими опасениями это связано и с какими проблемными вопросами может

столкнуться российское общество при полном отказе от наличной формы осуществления платежей:

1. Проблема доверия. Недоверие людей к банковской системе является одной из наиболее важных проблем, которые будут препятствовать развитию в России общества без наличных денег.

На уровень доверия к банкам сильное влияние оказал тот факт, что большое количество граждан среднего и старшего возрастов за последние тридцать лет неоднократно теряли свои накопления в банках.

Ничего удивительного нет в том, что недоверие к самим безналичным средствам порождается недоверием к организациям, занимающихся выпуском безналичных денег [5].

По нашему мнению, решение данного вопроса заключается в том, что если в будущем, в глобальном развитии банковской системы, Россия сможет не допустить обесценивание накоплений своих граждан и зарекомендовать себя надёжным гарантом обеспечения кредитами частных лиц и защиты их сбережений, то доверие общества к безналичным средствам и коммерческим банкам, которые занимаются их выпуском, многократно усилится.

2. Проблема распространённости. В 2018 году по банковским картам проведено 32,2 млрд операций, из которых оплата товаров и услуг составила 24,5 млрд операций. В денежном выражении это составляет 75 трлн рублей, из них 21 трлн рублей оплата товаров и услуг, 26,6 трлн рублей получение наличных, 27,4 трлн рублей переводы с карты на карту [8]. Таким образом, мы видим, что доля получения наличных высока и составляет более 35% от суммы проведенных через банковские карты. При этом растет популярность переводов с карты на карту по объёму операций, с 4,3 трлн руб. в 2014г до 27,4 трлн руб. в 2018 г. Данная статистика подтверждает имеющуюся проблему распространения и связана она с недостаточной развитостью инфраструктуры банковской системы России. Например, большое количество средних и малых несетевых магазинов, аптек, транспортных компаний (внутригородской подземный и наземный транспорт), и многих других небольших организаций,

которые оказывают потребителям разного рода услуги, не принимают банковские карты в качестве средства оплаты даже в самых развитых городах, таких как С-Петербург и Москва. Эти ситуации случаются в основной массе российских городов, поселках, деревнях и селах, где отсутствуют представительства, терминалы выпускающих банков, соответственно нет возможности оплачивать услуги и товары банковскими картами. В России на 1 июля 2019 года функционируют 455 банковских учреждения. Поэтому Хабаровским краем по результатам рассмотрения предложения по проведению эксперимента было предложено ограничить территорию проведения эксперимента в регионе двумя крупными городами с высоким уровнем доступности платёжных услуг (Хабаровск и Комсомольск-на-Амуре).

Представляется, что одним из основных направлений, способствующих решению проблем распространения безналичных платежей в сфере потребления, может явиться законодательное требование к организациям, в том числе, малым и средним, об обязательном приеме банковских карт к оплате товаров или услуг

С этой целью в Государственной Думе обсуждаются поправки в закон «О защите прав потребителей», в соответствии с которыми банковские карты будут обязательны к приему всеми торгово-сервисными предприятиями с оборотом от 20 млн руб. с 01.01.2020 г., от 10 млн руб. – с 01.01.2021 г., от 5 млн руб. – с 01.01.2022 г., все магазины вне зависимости от оборота – с 01.01.2023 г. [1; 6].

3. Проблема удобства обращения безналичных денег. Переход к безналичным расчетам для государства, больших компаний, холдингов, является быстрым, удобным, контролируемым шагом в использовании средств, без существенных затрат на обслуживание. В развитых странах денежный оборот в наличной форме занимает 2,5-3,5% от валового внутреннего продукта. Исходя из данных Комитета по финансовым услугам и банкам Белого дома США, одна безналичная операция приносит примерно 1 доллар США экономии. Таким образом, можно сделать вывод о том, что экономия на

безналичных операциях представляется главной причиной, по которой будет происходить развитие безналичных транзакций.

Но для отдельных граждан, в частности, российских, характерно исторически сложившееся недоверие к безналичным деньгам, они предрасположены видеть своё богатство в материальном виде и самостоятельно вести планирование наличных расходов [2].

Современные технологии делают пластиковые карточки устаревшими и ненадежными. Будущее за цифровыми сертификатами, которые хранят финансовую информацию клиента в виде кода и могут быть размещены в любом устройстве, подключенному к интернету — в смартфоне или микрочипе, вшитом под кожу и способны обеспечивать высокую безопасность хранения таких данных. Так, например, в сентябре 2017 года Alipay запустил в ресторанах KFC новую технологию платежей — smile-to-pay. Чтобы оплатить счет, клиенты просто улыбаются в 3D-камеру. В данном случае оплата производится после подтверждения совпадения учетной записи в платежной службе Alipay и номером телефона клиента. К зимним Олимпийским играм 2018 года в Пхенчхане Visa создала перчатки, наклейки и булавки с функцией бесконтактных платежей. Так, с помощью обычных предметов болельщики и спортсмены оплачивали товары и услуги в Олимпийской деревне. В Берлине компания Adidas выпустила кроссовки, которые одновременно служат проездным в общественном транспорте. По примеру одной из церквей Великобритании, которая недавно представила цифровую бесконтактную кружку для пожертвований, стали выпускать предметы для внесения денежных средств посредством бесконтактной оплаты телефоном. При этом сборы сразу возрастают почти вдвое в сравнении с традиционным церковным ящиком для пожертвований.

4. Проблема ненадежности механизма оплаты товаров или услуг

Общество перестаёт доверять банковским картам вследствие часто проявляющихся мошеннических операций, связанных с ними. В средствах массовой информации все чаще появляются примеры с наглядными действиями

мошенников с банковскими картами. Так, например, фальшивые банкоматы, нечистые на руку официанты и кассиры, которые производят считывание данных с банковских карт, утечка данных банковских карт клиентов и много других примеров. Для того, чтобы безналичные расчеты функционировали необходимо определить оператора акции, затем прийти к пониманию, что можно будет считать его результатом, а также продумать правовой порядок взаимодействия органов власти и заинтересованных кредитных организаций.

5. Проблема криминализованной теневой экономики

До недавнего времени главным защитником и пользователем наличных денег оставалась теневая экономика. Однако под напором новых финансовых технологий данный сектор в последние годы становится основным заказчиком оборота криптовалюты.

По мнению ведущих экономистов, полный отказ от расчётов юридических лиц с физическими в наличной форме, в том числе за выполненные работы и оказанные услуги по гражданско-правовым договорам приведет к росту «теневых» выплат за счет занижения в них сумм вознаграждений. Для контроля и прозрачности таких финансовых операций необходимо усилить на порядок возможность аудита. И как результат, отсутствие основы теневой экономики (наличного обращения) послужит искоренению многих видов преступлений (отмывание денег, налоговые преступления, коррупция) и ограничит возможности их свершения [5].

В заключении отметим, что наступает тот временной период, когда деньги могут изменить мир за счет активного внедрения в жизнь передовых финансовых технологий. Однако общество и финансовые институты, определяющие тренды на перспективу, должны помнить, чтобы удобные платежные средства и инструменты, которые будут востребованы во всем мире, не навредили человечеству, к примеру облегчением торговли оружием или наркотиками. Проблема развития общества без наличных денег намного шире, чем её можно представить в указанных тезисах. Но, не взирая на это, мы постарались отобразить самые важные из них, с которыми, при постепенном

переходе от наличных к безналичным деньгам, могут столкнуться все участники экономической сферы. При развитии общества эти проблемы будут прогрессировать, и изменяться - это естественный процесс, будут возникать новые, так как переход от наличных денег к безналичным деньгам находит в себе отражение закономерного шага эволюции денег.

Такой переход будет способствовать развитию экономики и экономических отношений, а также сделает их более прозрачными и открытыми, что, безусловно, является наиважнейшей задачей развития общества.

Библиографический список:

1. Федеральный закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 г. № 2300-1-ФЗ (ред. от 29.07.2018 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/cons/> (дата обращения: 15.11.2019).

2. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки, моногр. / Г.Н. Белоглазова. - Москва: ИЛ, 2018. - 897 с.

3. Бакулев С.К. и др. Общество без наличных денег [Электронный ресурс] / С.К. Бакулев, С.Д. Шириня, А.В. Бердышев // Инновационное развитие. – 2018. – № 1 (18). – С. 44-45. – Режим доступа: <https://научный-сборник.рф/file/arhiv/ir/ir-01-2018.pdf> (дата обращения: 15.11.2019).

4. Бердышев А.В. Зарубежный и Российский опыт сокращения наличных платежей в экономике. Вестник университета. 2019. №4 - С. 146-150. Режим доступа: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-146-150> (дата обращения: 11.11.2019).

5. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит / В.А. Галанов. - М.: Форум, 2015. - 416 с.

6. Госдума отложит срок обязательного внедрения оплаты по картам в магазинах [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа:

<https://www.rbc.ru/finances/18/02/2019/5c485e889a79477a1235bd42#> (дата обращения: 15.11.2019).

7. «Продвинутые» регионы не поддержали ограничение налички [Электронный ресурс] // News.ru. – Режим доступа: <https://news.ru/economics/prodvinutye-regiony-ne-podderzhali-ogranichenie-nalichki/> (дата обращения: 11.11.2019).

8. В Петербурге и Москве могут ограничить расчеты наличными [Электронный ресурс] // Рамблер.ру – Режим доступа: <https://finance.rambler.ru/money/43096145-v-peterburge-i-moskve-mogut-ogranichit-raschety-nalichnymi/?updated> (дата обращения: 11.11.2019).